



ESTAFAS INTERNACIONALES

El Internet da a los compradores acceso a una gran cantidad de productos y servicios, y da a los vendedores acceso a una gran cantidad de clientes. Lamentablemente, el Internet también les da el mismo acceso a los estafadores. Pero si se está alerta cuando está en línea, podrá maximizar los beneficios del comercio electrónico internacional y minimizar su probabilidad de ser estafado. Alerta en Línea quiere que sepa cómo identificar algunas estafas internacionales, incluidas las loterías extranjeras, ofertas de dinero y estafas de pago excesivo de cheques, y cómo reportarlas a las autoridades competentes.

Loterías extranjeras

Durante años, los estafadores han utilizado el teléfono y correo para convencer a los consumidores estadounidenses de comprar en loterías extranjeras con supuestos premios altísimos. Ahora también lo hacen por correo electrónico, vendiendo boletos o sugiriendo que hay un premio grande de dinero que tiene su nombre. Independientemente del nombre del país que utilicen para promocionar la lotería, el mensaje sigue el mismo patrón: le dicen que debería enviar dinero para pagar los impuestos, seguro o tarifas de procesar el premio o de aduanas. La cantidad puede parecer pequeña al principio, pero si la paga, seguirán pidiéndole dinero, cada vez por cantidades mayores. Algunas víctimas han perdido miles de dólares.

La mayoría de los estafadores no compran nunca los boletos de lotería en su nombre. Otros compran boletos, pero se guardan las “ganancias”. En cualquier caso, los estafadores de lotería generalmente intentan conseguir su número de cuenta bancaria o tarjeta de crédito, para que puedan realizar los retiros no autorizados.

Si está considerando responder a una lotería extranjera, Alerta en Línea quiere que sepa que:

- Participar en una lotería extranjera es ilegal.
- No existen sistemas secretos para ganar loterías extranjeras. Sus probabilidades de recibir dinero son muy pequeñas, si alguna.
- Si compra un boleto de lotería extranjera, puede esperar recibir muchas más ofertas falsas de loterías u “oportunidades” de inversión. Se colocará su nombre en “listas de presas fáciles” que los estafadores compran y venden.
- No de sus números de tarjeta de crédito ni cuenta bancaria. Los estafadores los piden frecuentemente durante una venta no solicitada. Una vez que los consigán, pueden utilizarlos para cometer robo de identidad.

Resista las ofertas de promociones de loterías extranjeras. Repórtelas a las autoridades gubernamentales adecuadas, y luego borre el mensaje.



ESTAFAS INTERNACIONALES

Ejemplo de una oferta fraudulenta de lotería extranjera

Ref : UK/776090X2/23
Lote : 013/05/8394369

NOTIFICACIÓN DE GANADOR

Nos complace anunciar el Sorteo (#942) de la LOTERÍA NACIONAL DEL REINO UNIDO, programa de Lotería Nacional del Reino Unido en línea celebrado el 7 de enero de 2006.

Su dirección de correo electrónico con el Número de Boleto: 8603775966738 con número de Serie 5368/02 sacó los Números Ganadores:08,14,19,28,29,48,número de bono 06, lo cual le ganó la lotería en la segunda categoría, ej.: 3 números más el bono.

Por lo tanto, ha sido aprobada su participación para reclamar la suma total de \$1,628,360.00 (Un millón seiscientos veintiocho mil trescientos sesenta millones de dólares de Estados Unidos) en efectivo acreditados a cuenta. Esto es de un premio total en efectivo de \$20,350,000.00, compartido entre los Ganadores con una cantidad diferente ganada en estos sitios de categoría por medio de un sistema de sorteo por computadora y extraído de más de 100,000 uniones, asociaciones y entidades corporativas mencionadas en línea. Esta promoción tiene lugar todas las semanas.

su número ganador cae dentro de nuestra oficina representativa europea según se indica en su cupón de juego. Por ello, su \$1,628,360.00 (Un millón seiscientos veintiocho mil trescientos sesenta millones de dólares de Estados Unidos) le será entregado por cualquiera de nuestras oficinas de pago en Europa.

Nuestro agente europeo comenzará inmediatamente el proceso de facilitar la transmisión de fondos tan pronto como usted se ponga en contacto con ella. Por motivos de seguridad, le recomendamos que guarde esta información como confidencial hasta que se haya procesado su premio y le envíen el dinero del modo que usted decida conveniente.

Esto forma parte de nuestra medida de precaución para evitar dobles reclamos de premios y abuso indebido de este programa.
Por la presente queda advertido.

Para reclamar su premio, Por favor contacte a nuestro Agente de fideicomiso para VALIDACIÓN.

Abogado James Jones.
Gerente de Servicios Extranjeros, Departamento de Pago y orden de Transferencia
AGENTE PROCESADOR DE LOTERÍA DE OSA.
TRANS-ATLANTIC S.A. LONDRES, REINO UNIDO



ESTAFAS INTERNACIONALES

Ofertas de dinero extranjero “nigerianas”

La estafa “nigeriana” recibe su nombre de los mensajes de correo electrónico que supuestamente proceden de “autoridades” nigerianas que necesitan su ayuda para obtener el dinero de ellos, que estaba bloqueado debido a algún problema en su país. Hoy, la gente que pretende hacerse pasar por autoridades, negociantes o parientes sobrevivientes de personas importantes en el gobierno de países de todo el mundo envían numerosas ofertas por correo electrónico para transferir miles de dólares a su cuenta bancaria si paga una tarifa o “impuestos” para ayudarles a tener acceso a su dinero. Si responde a la oferta inicial, es posible que reciba documentos que parecen “oficiales”. Pero luego, recibirá más mensajes pidiéndole que envíe más dinero para cubrir los gastos de transacciones y transferencias, tarifas de abogados, encabezados en blanco, y sus números de cuenta bancarias, entre otra información. Los mensajes posteriores lo animarán a viajar a otro país para completar la transacción. Algunos estafadores incluso han presentado baúles de dinero teñido o cuñado para verificar sus declaraciones.

Los mensajes proceden de estafadores que intentan robar su dinero o cometer robo de identidad. Las víctimas de estas estafas reportan que surgen emergencias que requieren dinero y demoran la “transferencia” de fondos; al final, usted pierde su dinero y el estafador desaparece. Según el Departamento de Estado de EE.UU., la gente que ha respondido a estas ofertas han sido golpeados, sometidos a amenazas y extorsión y en algunos casos, incluso asesinados.

Si recibe un mensaje de alguien que afirma necesitar su ayuda en sacar dinero de otro país, no responda. A fin de cuentas, ¿por qué lo elegiría a usted un desconocido de otro país al azar para compartir con usted miles de dólares? Reporte la oferta a las autoridades del gobierno correspondiente y luego borre el mensaje.



ESTAFAS INTERNACIONALES

Ejemplo de una oferta fraudulenta de dinero extranjero

Por: Dr. JACOB, OSWEGO

El Director de Proyectos de la Corporación Nacional Nigeriana de Petróleo (NNPC) .
Lagos-Nigeria.

ESTIMADO: SEÑOR,

Soy el Dr. JACOB, OSWEGO , Director de Proyectos y Presidente del Comité de Licitaciones de la Corporación Nacional Nigeriana de Petróleo (NNPC) .Mi Comité se encarga principalmente del pago de todos los contrato concedido de 1998 hasta la fecha, en orden de prioridad en relación con proyectos de capital de la NNPC. La información que reunimos de la Oficina de Asuntos Exteriores delas Cámaras de Comercio e Industrias de Nigeria es tan positiva que nos ha convencido de que usted podría ofrecernos solución a un trato de transferencia de dinero valorado en Treinta y Un Millón de Dólares Estadounidenses y posteriormente una empresa conjunta. En el transcurso de nuestros deberes como inspectores y valores de proyectos del proyecto actual de Gas Natural licuado (LNG), hemos facturado en exceso el valor de algunos trabajos realizados por contratistas extranjeros para la NNPC por valor de US\$31M. Del modo siguiente: Optimización e instalación de computadoras \$16,000.000.00 Instalación de 250,000.00, Turbinas Monax de \$10,000.000.00, Mantenimiento hasta la fase final \$5,000,000.00 Nuestro objetivo de facturar en exceso este pago es enviar la cantidad por exceso a una cuenta discreta en el extranjero. Este fondo ahora está flotando en una cuenta en el Banco Central de Nigeria (CBN). Este es el fondo que yo y mis colegas hemos decidido transferir a su cuenta porque nosotros, como somos funcionarios públicos, no podemos operar ni ser titulares de cuentas extranjeras. El dinero será compartido del siguiente modo después de la transferencia: el 30% para usted (titular de la cuent), el 60% para mí y mis colegas, el 10% para el reembolso de gastos locales e internacionales que se Realizarían en el transcurso de esta transacción. Para poder reclamar los fondos, utilizaremos su nombre y un nombre de una empresa como si fuese el contratista/beneficiario original de los fondos, para que todos los procedimientos de transferencia internacional sean estrictamente transferencia. Si esta propuesta le satisface, comuníquese conmigo con su número de CuentaTeléfono/Fax, Télex del banco, con su Números personales de Teléfono/Fax para facilitar la comunicación. Esta transacción durará 14 días hábiles desde el momento en que enviemos la información requerida, puesto que todas las modalidades referentes a esta transacción se han solucionado y es completamente libre de riesgos. Por favor, tenga en cuenta que este tema es de alta confidencialidad. Por ello, trate la transacción con la mayor confidencialidad y urgencia.

Atentamente,

Dr. GODWIN, OBIEGO

El Director de Proyectos y Presidente

Comité de Licitaciones de la Corporación Nacional Nigeriana de Petróleo (NNPC) .

Lagos-Nigeria.



ESTAFAS INTERNACIONALES

Estafas de sobrepago con cheque

Diga que no a un cheque por más del precio de venta, independientemente de lo tentadora o convincente que sea la historia. Las estafas de sobrepago con cheque por lo general van dirigidas a personas que han puesto un producto a la venta en línea. El estafador envía un mensaje al vendedor, haciéndose pasar por un posible comprador de otro país (o de una parte remota de los Estados Unidos) y ofrece comprar el producto con un cheque de cajero, giro, cheque personal o cheque de negocios. O el estafador se hace pasar por el propietario de un negocio de un país extranjero que necesita “agentes financieros” para procesar pagos para sus pedidos de EE.UU.; a cambio, prometen una comisión.

Independientemente de la historia, esto es lo que sucede: El estafador le envía un cheque que parece auténtico, completo con filigranas, por más dinero que el que usted anticipaba. Le piden que lo ingrese en su cuenta bancaria y envíe parte de los fondos a una cuenta bancaria extranjera. Le dan razones convincentes sobre por qué el cheque es por más de la cantidad necesaria y por qué los fondos deben transferirse rápidamente. A veces, los cheques falsos engañan a un empleado de banca, pero tenga en cuenta que es posible que el cheque no pueda canjearse. El estafador desaparece con el dinero que usted transfirió de su cuenta y ahora usted es responsable por la cantidad completa del cheque. Además, un estafador que tenga el número de su cuenta bancaria probablemente lo utilizará para retirar más dinero de su cuenta.

Reportar una estafa internacional

Si cree que es posible que haya respondido a una estafa internacional, presente una queja en www.econsumer.gov, un proyecto de 20 países miembros de La Red Internacional de Protección al Consumidor y Aplicación de la Ley (ICPEN, por sus siglas en inglés, www.icpen.org). Luego visite el sitio Web de la FTC sobre el robo de identidad, www.ftc.gov/robodeidentidad. Aunque no puede controlar completamente si se convertirá en víctima de robo de identidad, puede tomar algunas medidas para minimizar sus riesgos.

Si ha respondido a una estafa “nigeriana”, contacte a su oficina local del Servicio Secreto a través de la información de contacto de las Páginas Azules de su guía telefónica, o en www.secretservice.gov/field_offices.shtml (en inglés).

Además, reporte el fraude de telemarketing y estafas de sobrepago con cheque a su Fiscal General del estado, utilizando la información de contacto disponible en www.naag.org (en inglés).



ESTAFAS INTERNACIONALES

Reporte las ofertas de correo electrónico no solicitadas a spam@uce.gov — incluidas las ofertas que le invitan a participar en una lotería extranjera, que intentan conseguir ayuda para sacar dinero de un país extranjero o que le piden que transfiera fondos extra de un cheque que ha recibido.

Si recibe lo que parece ser materiales de lotería de un país extranjero por correo, déselo a su jefe de correos local.

VÍNCULOS Y RECURSOS SOBRE EL FRAUDE INTERNACIONAL

Estafas de loterías extranjeras:

U.S. Federal Trade Commission

Comisión Federal de Comercio de EE.UU.

La FTC trabaja en favor del consumidor para la prevención de prácticas comerciales fraudulentas, engañosas y desleales y para proveer información de utilidad al consumidor con el objetivo de identificar, detener y evitar dichas prácticas. Para presentar una queja para obtener información gratuita sobre temas de interés del consumidor visite www.ftc.gov/espanol o llame sin cargo al 1-877-FTC-HELP (1-877-382-4357); TTY: 1-866-653-4261. La FTC ingresa todas las quejas relacionadas a fraudes de Internet y sistema de telemarketing, robo de identidad y otras quejas sobre prácticas fraudulentas a una base de datos segura llamada Centinela del Consumidor (*Consumer Sentinel*) que se encuentra a disposición de cientos de agencias de cumplimiento de las leyes civiles y penales en los Estados Unidos y en el extranjero.

Competition Bureau of Canada

Oficina de Competencia de Canadá

La Oficina de Competencia de Canadá es una agencia canadiense independiente encargada de velar por el cumplimiento de la ley que investiga las prácticas anticompetitivas y promueve el cumplimiento y observancia de las leyes que se encuentran bajo su jurisdicción. Para presentar una queja u obtener información gratuita visite en Internet www.competitionbureau.gc.ca (en inglés) o llame a la línea gratuita 1-800-348-5358. Esta agencia está facultada para derivar asuntos penales al Fiscal General de Canadá que es el encargado de decidir los procedimientos judiciales ante las cortes.

United Kingdom's Office of Fair Trading

Oficina de Comercio Justo del Reino Unido

La Oficina de Comercio Justo del Reino Unido tiene a su cargo la responsabilidad de velar por el buen funcionamiento de los mercados en favor de los consumidores. Esta agencia protege y promueve los intereses de los consumidores en todo el Reino Unido garantizando al mismo tiempo



ESTAFAS INTERNACIONALES

que los negocios funcionen de manera equitativa y competitiva. Para presentar una queja u obtener información gratuita visite en Internet www.oft.gov.uk (en inglés) o envíe un mensaje de correo electrónico a: enquiries@oft.gsi.gov.uk.

Australian Competition and Consumer Commission

Comisión Australiana de Competencia y Consumidores

La Comisión Australiana de Competencia y Consumidores (ACCC) alienta una vigorosa competencia en el mercado y vela por el cumplimiento de las leyes de protección del consumidor y del comercio justo y equitativo. Para presentar una queja u obtener más información visite en Internet www.accc.gov.au (en inglés). La ACCC aboga por la consultación y negociación como la primera y mejor opción para resolver disputas, pero una vez que la ACCC entabla una acción legal, disminuyen las probabilidades de implementar cualquier tipo de mediación.

Estafas “nigerianas” de adelanto de dinero

U.S. Secret Service

Servicio Secreto de EE.UU.

El Servicio Secreto de EE.UU. investiga las violaciones de las leyes relacionadas con los delitos financieros, incluyendo fraude mediante la utilización de dispositivos de acceso a datos financieros, fraude de instituciones financieras, robo de identidad y fraude por medio del uso de computadoras. Para presentar una queja u obtener información gratuita visite www.secretservice.gov (en inglés) o llame al 202-406-5708.

U.S. Department of State

Departamento de Estado de EE.UU.

La misión del Departamento de Estado de EE.UU. es establecer un mundo más seguro, democrático y próspero para el beneficio del pueblo estadounidense y de la comunidad internacional. Como parte de esa misión, el Departamento de Estado procura minimizar el impacto del delito internacional sobre los Estados Unidos y sus ciudadanos, entre estos delitos se incluyen las estafas transfronterizas perpetradas en Internet. Para obtener información gratuita visite en Internet www.state.gov (en inglés).

U.S. Federal Trade Commission

Comisión Federal de Comercio de EE.UU. — vea la descripción arriba.

Alerta en Línea ofrece recomendaciones prácticas brindadas por el gobierno federal y la industria tecnológica para ayudarlo a protegerse contra el fraude en el Internet, mantener su computadora segura y proteger su información personal.

Marzo 2006